

EL CONTRATO DE PRÉSTAMO Y CRÉDITO

ÍNDICE

VOLUMEN I

INTRODUCCIÓN. CONTRATO DE PRÉSTAMO

I. ENTREGA

PRÉSTAMO CIVIL

- Código Civil y doctrina
- Notas históricas del préstamo civil.....
- Síntesis de jurisprudencia (préstamo simple o mutuo).....
- Naturaleza del préstamo de mutuo
- Caracteres del mutuo
- Síntesis de jurisprudencia civil (naturaleza y caracteres)

PRÉSTAMO MERCANTIL

- Código de Comercio y doctrina
- Notas históricas del préstamo mercantil.....
- I. -Préstamo mercantil bancario
- Formalización
- II.Préstamo mercantil a un banco.....
- Formalización
- Síntesis de jurisprudencia:.....
- A) Sobre el préstamo mercantil.....
- B) Delimitación del concepto
- C) Naturaleza jurídica de las imposiciones a plazo
- Naturaleza del préstamo mercantil
- Caracteres del préstamo mercantil
- Síntesis de jurisprudencia

II. RESTITUCIÓN

- Restitución en el simple préstamo civil. Incidencia del artículo 1.170 del Código Civil.
- Alteraciones del valor de la moneda y las medidas legislativas, judiciales y cláusulas estabilizadoras
- Tiempo de restituir
- Lugar para la restitución.....
- Reintegro de las cosas fungibles o metales no amonedados
- Imposibilidad de entrega de cosa determinada
- Restitución en el préstamo mercantil
- Plazo en la restitución.....
- Lugar para restituir

Jurisprudencia

- Oposiciones a la restitución del préstamo. Jurisprudencia complementaria
- Relacionadas con la estructura del contrato.....*
- Confusión del préstamo con situaciones societarias.....*
- Préstamo y efectos cambiarios.....*
- Préstamo e incidencias en su pago*
- Los préstamos y los herederos.....*
- Préstamo y apoderamiento*

<i>Préstamo y fianza</i>	
<i>Préstamo y compensación</i>	
<i>Préstamo y autocontratación</i>	
<i>Préstamo y cláusulas compromisorias</i>	
<i>Préstamo y donación</i>	
<i>Distintas manifestaciones</i>	

III. INTERÉS EN EL PRÉSTAMO CIVIL Y MERCANTIL

INTERÉS EN EL PRÉSTAMO CIVIL.....

- Gratuidad o interés en el préstamo civil.....
- Intereses pactados
- Diferencias.....
- Momento y lugar de pago
- Intereses no convenidos
- Relación jurídica de intereses sobre intereses.....
- Pérdida del derecho a los intereses por parte del prestamista
- Extinción del devengo de intereses.....
- Establecimientos de préstamos

INTERÉS EN EL PRÉSTAMO MERCANTIL.....

- Pacto escrito
- Pacto escrito de interés sin tasa
- Abono de interés por mora
- Diferencia con intereses judiciales moratorios por ministerio de la Ley
- Anatocismo
- Los intereses y el consumo.....
- La resolución contractual por impago de intereses.....
- Presunción de haber sido abonados los intereses

IV. USURA

- La usura. Regulación
- Vigencia de la Ley de Usura y su actualización.....
 - I. *Constitucionalidad*.....
 - II. *Protección al consumidor*.....
 - III. *Disminución de litigios*.....
 - IV. *Cláusula de estabilización*.....
 - V. *La usura en el crédito*
- Breves antecedentes históricos de la usura.
- Proyección en nuestro ordenamiento.
- Ley de represión de la usura (23 julio 1908). Anotaciones a los artículos:
 - Art. 1º*.....
 - Art. 2º*.....
 - Art. 3º*.....
 - Art. 4º*.....
 - Art. 5º*.....
 - Art. 6º*.....
 - Art. 7º*.....
 - Art. 8º*.....
 - Art. 9º*.....
 - Art. 10º*.....
 - Art. 11º*.....
 - Art. 12º*.....
 - Art. 13º*.....
 - Art. 14º*.....

ESQUEMAS ORIENTATIVOS DE JURISPRUDENCIA Y ASTERISCOS DE DOCTRINA CIENTÍFICA.....

- Interés superior:
 - Al normal del dinero en relación con determinadas circunstancias concurrentes*
 - En relación a las circunstancias del caso, teniendo en cuenta la existencia de garantías en la devolución del préstamo.....*
 - Al normal del dinero en circunstancias en que resulte el préstamo leonino*
 - En concurrencia con una situación angustiosa, inexperiencia o limitación de facultades mentales.....*
 - Suponer recibida mayor cantidad que la realmente entregada, sea cual fuere su circunstancia.....*
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificación de la jurisprudencia relativa a los epígrafes correspondientes al art. 1º de la Ley de represión de la usura, efectuada por la doctrina científica.....*
- La usura en los préstamos mercantiles:
 - Intereses en los préstamos mercantiles.....*
 - Consideración del riesgo.....*
 - Estimación de situación de angustia y referencias a la limitación de facultades mentales*
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificaciones de la jurisprudencia relativas a la usura en materia mercantil efectuada por la doctrina científica.....*
- Aplicación de la Ley de represión de la usura a operaciones sustancialmente equivalentes a un préstamo de dinero, cualquiera que sea la forma que revista el contrato y las garantías establecidas.....

I. Aplicación de la Ley de usura.....

II. Supuesto de no aplicación de la Ley.....

- Asteriscos de doctrina científica.- Clasificaciones de la jurisprudencia sobre la usura en operaciones de formas equivalentes a los préstamos, llevadas a cabo por la doctrina científica.....*
- Determinadas situaciones contractuales y su actitud ante circunstancias usurarias
- Problemática en derredor de la nulidad en la usura.....
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificaciones de la jurisprudencia sobre la nulidad en la usura, realizadas por la doctrina científica.....*
- Prescripción.....
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificaciones de la jurisprudencia sobre prescripción y nulidad en la usura realizadas por la doctrina científica.....*
- La acción de nulidad de préstamos usurarios. Convenios y obligaciones pendientes de cumplimiento.....
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificación de la jurisprudencia sobre la acción de nulidad efectuada por algunos autores, como doctrina científica...*
- La calificación jurídica de la situación usuraria se atiende al momento de la perfección del contrato.....
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificación de la jurisprudencia sobre el momento de perfección del contrato efectuada por autores pertenecientes a la doctrina científica*
- La acción para impugnar la nulidad de un préstamo usurario.....
 - Asteriscos de doctrina científica.- Clasificación de la jurisprudencia sobre la acción impugnatoria de nulidad por autores de un sector de doctrina científica*
- Efectos de la declaración de nulidad de un contrato usurario ...
- El Tribunal Supremo ante la usura. Libre convicción del tribunal “a quo”
- Tribunal Supremo: amplio arbitrio resolutorio.....
- Tribunal Supremo: la casación no es una tercera instancia.....

Asteriscos de doctrina científica.– Análisis de la doctrina científica sobre estas cuestiones jurisprudenciales

- Las costas procesales en la usura
- Asteriscos de doctrina científica.....*

ÍNDICE

VOLUMEN II

V. CRÉDITO ORDINARIO

CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO	
– Concepto.....	
– Naturaleza.....	
<i>Consensual</i>	
<i>Bilateral</i>	
<i>Oneroso</i>	
<i>Intuitu personae</i>	
– Modalidades de apertura de crédito.....	
– Contenido del contrato. Obligaciones.....	
I. <i>Apertura de crédito - disponibilidad</i>	
II. <i>Comisiones</i>	
III. <i>Reintegros e intereses</i>	
FORMALIZACIÓN DEL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO	
RESOLUCIÓN UNILATERAL ANTICIPADA DEL CONTRATO DE CRÉDITO EN	
RELACIÓN CON EL VENCIMIENTO.....	
LA RESOLUCIÓN UNILATERAL ANTICIPADA AL VENCIMIENTO. SENTENCIAS	
AUDIENCIA PROVINCIAL	
– ACTUACIÓN DEL CORREDOR DE COMERCIO Y NOTARIO EN LA	
DOCUMENTACIÓN DEL CRÉDITO.....	
RESOLUCIONES DE LAS AUDIENCIAS SOBRE LA PRESENCIA DEL	
FEDATARIO AL INTERVENIR LAS PÓLIZAS.....	
– CREACIÓN DEL TÍTULO EJECUTIVO.....	
CONTRATOS MERCANTILES.....	
– Pacto de liquidación.....	
– La certificación de saldo y documento fehaciente	
RESOLUCIONES DE LAS AUDIENCIAS, POSTERIORES A LA INTERPRETACIÓN	
DADA POR EL TRIBUNAL CONSTITUCIONAL AL PACTO DE LIQUIDACIÓN	
– Consumidores y usuarios	
– Aspectos procesales.....	
– Las notificaciones a deudor y fiador.....	
RESOLUCIONES DE LAS AUDIENCIAS TRAS LA STC DE 10 DE FEBRERO DE	
1992. NOTIFICACIONES A UN DEUDOR	
RESOLUCIONES DE LAS AUDIENCIAS SOBRE NOTIFICACIÓN A UN FIADOR	
RESOLUCIONES DE LAS AUDIENCIAS SOBRE LA NOTIFICACIÓN EN LAS	
PÓLIZAS DE PRÉSTAMO	

VI. PRAXIS EN EL DERECHO ESPAÑOL DEL CONTRATO DE CRÉDITO SINDICADO

CONCEPTO Y CARACTERES.....	
INTRODUCCIÓN DE LOS CRÉDITOS SINDICADOS EN ESPAÑA	

MERCADOS DE EURODIVISAS	
MODALIDADES DEL CONTRATO DE CRÉDITO SINDICADO	
NATURALEZA JURÍDICA.....	
SINDICATO BANCARIO	
– Banco jefe de fila.....	
– Bancos directores.....	
– Bancos que participan en el crédito sindicado.....	
– Banco agente	
<i>Concepto y nombramiento.....</i>	
<i>Préstamo sindicado de carácter internacional</i>	
<i>Facultades.....</i>	
<i>Naturaleza jurídica</i>	
<i>Terminación.....</i>	
<i>Situación irrevocable</i>	
<i>Renuncia.....</i>	
<i>Apertura de cuenta corriente</i>	
<i>Tipos de interés y comisiones</i>	
<i>Información y documentación.....</i>	
<i>Instrucciones.....</i>	
<i>Reintegros al banco agente</i>	
<i>Responsabilidad del banco agente.....</i>	
<i>Premio de comisión</i>	
<i>Carácter no fiduciario</i>	
<i>Extinción del mandato.....</i>	
CONTENIDO DEL CONTRATO SINDICADO.....	
– Obligaciones de las entidades acreditantes.....	
<i>Las entregas y puestas a disposición.....</i>	
<i>Aportaciones sin solidaridad.....</i>	
<i>Disposiciones en periodos.....</i>	
<i>Solicitudes y plazos.....</i>	
<i>Aportación de los partícipes a una cuenta corriente.</i>	
<i>Adelanto de fondos numerarios por el banco agente.....</i>	
<i>Cuentas propias de cada partícipe.....</i>	
<i>Integración del título ejecutivo.....</i>	
<i>Deuda de género</i>	
<i>Dificultades surgidas del control de cambios monetarios.....</i>	
<i>Pactos multimonedas.....</i>	
<i>Régimen mayoritario. Las entidades acreditantes.....</i>	
– Obligaciones del acreditado	
<i>Información previa</i>	
<i>Reintegrar fondos de numerario.....</i>	
<i>Reducción a un límite</i>	
<i>Compensación.....</i>	
<i>Anticipación de reembolsos.....</i>	
<i>Comisión de agencia.....</i>	
<i>Comisión de apertura</i>	
<i>Comisión de disponibilidad</i>	
<i>Abono de interés. La referencia. Intereses preferenciales e interbancarios</i>	
<i>Margen.....</i>	
<i>Tipo de interés sustitutivo.....</i>	
<i>No aceptación del tipo de interés para el siguiente periodo.....</i>	
<i>Intereses moratorios.....</i>	
<i>Intereses de tipo variable en el crédito o préstamo hipotecario</i>	
COSTES Y MODIFICACIONES LEGISLATIVAS	

IMPUTACIÓN DE PAGOS.....

FORMA: ESCRITURA PÚBLICA-PÓLIZA INTERVENIDA POR FEDATARIO MERCANTIL.....

RECLAMACIONES AL SURGIR INCUMPLIMIENTOS EN LOS CONTRATOS DE CRÉDITOS SINDICADOS

CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS SINDICADOS. REFERENCIA AL RÉGIMEN LEGAL EN RELACIÓN CON EL CONTROL DE CAMBIOS E INVERSIONES EXTRANJERAS

- Préstamos y créditos de no residente a residentes
- Préstamos y créditos de residentes a no residentes.....
- Inversiones extranjeras en España. Préstamos y créditos de no residentes a residentes.....
- Inversiones españolas en el exterior. Préstamos y créditos de residentes a no residentes.....

LEY SUSTANTIVA Y JURISDICCIÓN EN LOS PACTOS SINDICADOS

- Ejecución de sentencias de Tribunales extranjeros, en incumplimiento de pactos sindicados.....
- Ejecución de laudos arbitrales extranjeros
- Cláusulas particulares que suelen constar en el contenido del contrato de crédito sindicado
- Declaración y garantías (representations and warranties clause)....*
- Negative pledge*
- No prestar fianza a favor de terceros.....*
- Determinación del destino del crédito*
- Cláusula de no disponer o ticker clause.....*
- Mantenimiento de ratios financieros.....*
- Pari passu.....*
- Compensación (set off clause) y solidaridad (sharing clause)*
- Referencias societarias.....*
- Cross default.....*

TERMINACIÓN CONTRACTUAL.....

RESOLUCIÓN CARACTERÍSTICA DEL ACREDITADO EN PACTOS SINDICADOS:
LA DENUNCIA COMO CONDICIÓN EN SUSPENSO

RESOLUCIÓN POR LOS BANCOS ACREDITANTES

LA CESIÓN EN EL CONTRATO SINDICADO.....

- Cesión por cualquiera de las entidades acreditantes.....
- Naturaleza jurídica de la cesión.....
- La cesión por parte del acreditado.....

VII. CRÉDITO DOCUMENTARIO

ORIGEN Y REFLEJO EN LA JURISPRUDENCIA

- Admisibilidad por la jurisprudencia del crédito documentario en relación a las Reglas y Usos Uniformes.....
- Valor jurídico de las Reglas y Usos Uniformes en la doctrina científica
- Definición.....
- Elementos personales en la doctrina
- Forma
- Naturaleza.....

DELIMITACIÓN DEL CONCEPTO.....

- Ejercicio de acciones nacidas del crédito documentario.....
- Modalidades de créditos documentarios.....
- Crédito revocable.....
- Crédito irrevocable.....
- Modificación crédito irrevocable.....
- Crédito confirmado.....
- Crédito avisado.....
- Sus perfiles en la jurisprudencia.....
- Crédito transferible.....
- Crédito subsidiario.....
- Modalidades de los créditos en relación a su cumplimiento.....
- Créditos divisibles.....
- Cláusula Roja (*Red ink clause*).....
- Cláusula Verde (*Green ink clause*).....
- Contenido.....
- Relaciones vendedor - comprador.....
- Relaciones ordenante del crédito documentario - banco emisor
 - Obligaciones anteriores: preparación y admisión del crédito.....*
 - Actividad del ordenante y del banco emisor.....*
 - Naturaleza jurídica de la relación del ordenante con el banco emisor, una vez éste aceptó emitir el crédito documentario.....*
 - Obligación posterior del ordenante con el banco emisor.....*
 - Ley aplicable.....*
 - Posibilidad de embargar el crédito abierto por el banco emisor.....*
- Relación banco emisor - vendedor beneficiario.....
 - Pago al beneficiario por el banco emisor; sus modalidades.....*
 - Naturaleza jurídica en las relaciones banco emisor, bancos intermediarios y beneficiario*
 - La entrega de la documentación prevista en la apertura del crédito, como condición básica para el cobro por el beneficiario.....*
 - Documentación.....*
 - Documentación en los transportes de mercancías.....*
 - Otra documentación.....*
 - Relaciones jurídicas entre banco emisor y beneficiarios (primeros y segundos)*
 - Ley aplicable.....*
- Responsabilidad de los bancos en el examen de los documentos que figuran en la apertura de un crédito documentario.....
- Relaciones jurídicas entre banco emisor y bancos confirmador y avisador
 - Ley aplicable.....*

VIII.....-CRÉDITO Y CONSUMO

- Introducción.....
- Otorgante del crédito.....
- Consumidor en el sector crediticio.....
- Ley 26/84 de 19 de julio LGDCU. Evolución Legislativa.....
- La Directiva 93/13. Sus orientaciones.....
- Antecedentes de protección al consumidor de crédito. Art. 10 de la LGDCU. Precedentes doctrinales previos a su modificación.....
 - Modificación y vigencia del artículo 10.....*
 - Art. 10.1 LGDCU.....*
 - Elementos personales.....
 - Elemento objetivo.....
 - Características de las condiciones generales de los contratos.....
 - Mejora de las condiciones generales si media la actuación de profesionales del Derecho

- Uniformidad.....
- Artículo 10.1. a).....
- Artículo 10.1. b).....
- Artículo 10.1. c).....
- Artículo 10.2. Interpretación.....
- Artículo 10.4.- Convenios arbitrales
- Artículo 10. Bis. Cláusulas abusivas.....
- Resoluciones de las Audiencias.....
- Sistema normativo de protección al consumidor y cliente. Transparencia bancaria
- Sujetos de las relaciones jurídicas en la legislación sobre transparencia bancaria. Entidades de crédito.....
- Sistema normativo de protección al cliente y consumidor
- I. Información
- II. Interés.....
- III. Descubiertos en cuenta corriente.
- IV. Intereses variables
- V. Valoración.....
- VI. Comisiones
- VII. Préstamos hipotecarios.....
- VIII. Publicidad.....
- IX. Entrega de la documentación contractual y su contenido.....
- X. Liquidaciones
- Defensor del cliente y Servicio de reclamaciones del Banco de España
- Directiva 87/102, modificada por Directiva 90/88
- Directiva 93/13, Cláusulas abusivas.....
- Cuadro de cláusulas contractuales consideradas abusivas en contratos con consumidores. Disposición Adicional Primera, introducida por la L. 7/98, de 13 de abril sobre Condiciones Generales de la Contratación, en la L. 26/84, de 19 de julio (LGDCU)
- I. -Vinculación del contrato a la voluntad del profesional. Resoluciones del Tribunal Supremo y Audiencias.....
- II. Privación de derechos básicos del consumidor.....
- III. Falta de reciprocidad.....
- IV. Sobre garantías. Resoluciones de las Audiencias Provinciales.
- V. Otras Sentencias de las Audiencias Provinciales.....
- Disposición Adicional Segunda. Ámbito de aplicación.....

IX.LEY 7/1995, DE 23 DE MARZO, DE CRÉDITO AL CONSUMO

CAPÍTULO I.....

- Definiciones y ámbito de aplicación.....
- Exclusiones del ámbito de la Ley.....
- Carácter de las normas
- Juez competente
- Sanciones administrativas

CAPÍTULO II.....

- De los contratos sujetos a la presente Ley.....
- Forma y contenido de los contratos
- Penalización por falta de forma y por omisión de cláusulas obligatorias
- Modificación del coste total del crédito
- Liquidaciones a realizar por la ineficacia o resolución del contrato de adquisición
- Reembolso anticipado.....

- Excepciones oponibles en caso de cesión.....
- Obligaciones cambiarias.....
- Cobro indebido.....
- Eficacia de los contratos vinculados a la obtención de un crédito
- Derechos ejercitables en los contratos vinculados.....

CAPÍTULO III. OTRAS DISPOSICIONES.....

- Oferta vinculante
- Publicidad sobre ofertas de crédito.....
- Coste total del crédito y tasa anual equivalente.....
- Referencias legislativas
- Información al consumidor sobre los anticipos en descubiertos.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA.....

Única.....

DISPOSICIONES FINALES

- Primera.....
- Segunda.....
- Tercera.....
- Cuarta
- Anexo.....